



Risk Assistant

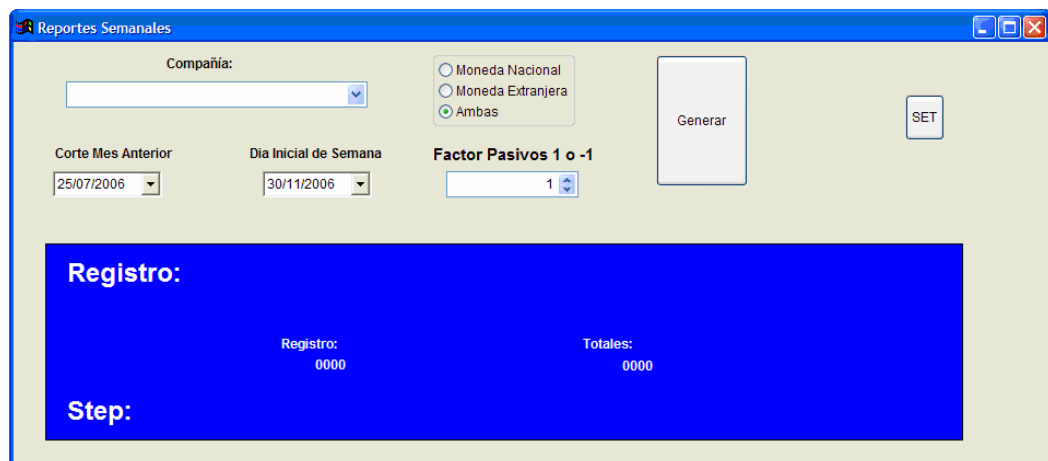
Risk Management Application

Versión Riesgo de Liquidez*

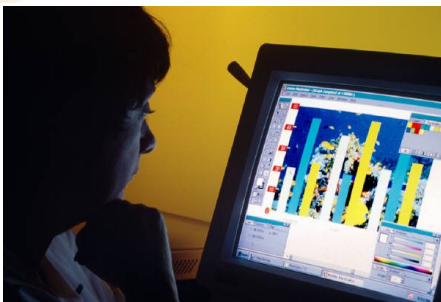
Componentes

- Análisis de composición de activos y pasivos y cuenta contingentes según vencimientos y reprecios .
- Modelación de la cartera de crédito utilizando variables como mora, prepagos, reestructuraciones, refinanciaciones, renovaciones, recuperaciones, reprecios.
- Determinación automática de activos líquidos
- Determinación automática de pasivos inmediatos
- Prueba ácida
- Razones de liquidez ajustada
- Posición de liquidez
- Gap de vencimiento
- Proyecciones de flujo de caja semanal, quincenal o mensual
- Clasificación de activos según plazos de vencimiento
- Análisis Stress Testing
- Análisis de Back Testing

“Conocimiento integral de riesgo: lo que no se puede medir, no se puede controlar”



**Esta versión requiere Risk Assitant Riesgo de Mercado y Risk Assitant Riesgo de Crédito.*



Componentes

- Cálculo del Valor en Riesgo de Tasas de Interés.
- Cálculo individual de los componentes de Valor en Riesgo de Tasas de Interés:
 - Fluctuación Espera
 - Variación típica de T_i
 - Duración Activo
 - Duración Pasivo
 - Gap Anual
 - Duración Modificada
 - % Valor en Riesgo
- Cálculo del Valor en Riesgo de Tipo de Cambio
- Cálculo individual de los componente del Valor en Riesgo de Cambio:
 - Fluctuación esperada en Tasa de Cambio
 - Tiempo para deshacer la posición
 - Posición Neta en Moneda Extranjera
- Análisis back testing
- Análisis estrés testing:
 - Según requerimiento del regulador.
 - Cuatro estructuras alternativas de tipos de cambio y tasas de interés de referencia.
- Indicadores de volatilidad sobre el inventario de instrumentos, como rendimiento, por formula, vector y fijo.
- Cálculo del Delta del rendimiento por modelación, estadístico y por valor. .
- Cálculo de Duración, Duración Relativa, Duración Modificada .
- Cálculo de Taylor +, Taylor - .
- Cálculo del VAR +, Var - .
- Cálculo de la Convexidad, Convexidad Relativa, Convexidad Moneda .
- Simulación Montecarlo.


 Risk Assistant
 Risk Management Application

Más que un sistema obtenga una solución de riesgo a la medida de sus necesidades